



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EFECTO DE LOS CRÉDITOS FINANCIEROS EN LA
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SOLUCIONES &
LOGÍSTICAS DEL NORTE SAC PERIODO 2018
TRUJILLO”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Bach. Maritza Iliana Arrieta Adrianzén

Asesor:

Mg. Vanesa Medina Carbajal

Trujillo - Perú

2019

TABLA DE CONTENIDOS

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS	2
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDOS	6
INDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	11
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	19
CAPÍTULO III: RESULTADOS	22
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	38
REFERENCIAS	41
ANEXOS	42

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	16
TABLA 2: TÉCNICAS E INSTRUMENTOS RECOLECCIÓN DE INFOR.....	20
TABLA 3: TIPOS DE CREDITOS OBTENIDOS POR LA EMPRESA.....	22
TABLA 4: CLIENTES POR RUBRO E IMPORTES DE VENTAS	23
TABLA 5: CANTIDAD DE VENTAS POR MES 2017 . 2018.....	24
TABLA 6: RESULTADOS DE LA COMPARACIÓN DE VENTAS 2017–2018....	25
TABLA 7: COMPARACIÓN DEL AUMENTO DE VENTAS POR MES....--.....	27
TABLA 8: ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS	29
TABLA 9: CUADRO COMPARATIVO COSTO DE DISTRIBUCION.....	30
TABLA 10 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS.....	31
TABLA 11: ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA....	32
TABLA 12: ANÁLISIS HORIZONTA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA..	34
TABLA 13: COMPARATIVO RENTABILIDAD OPERATIVA Y NETA.....	36
TABLA 14: RESULTADOS DE RATIOS DE RENTABILIDAD.....	37

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: COMPARACIÓN DE VENTAS PERIODO 2017 2018.....	
26	
FIGURA 2: COMPOSICIÓN DEL AUMENTO DE VENTAS 2018	
28	
FIGURA 3: COMPARACIÓN DE RATIOS DE RENTABILIDAD.....	
.37	

RESUMEN

La presente tesis se desarrolló con la finalidad de determinar el efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la empresa Soluciones & Logísticas del Norte Sac.

Se han tomado los periodos 2017 y 2018 donde en el periodo 2017 solo trabajaba con recursos propios y en el periodo 2018 accedió a créditos financieros que le sirvieron para compra de una unidad de transporte y como capital de trabajo. Para ello se analizó los estados financieros de ambos periodos (el estado de situación financiera y el estado de resultados) que luego de las comparaciones y los cálculos de ratios realizados podemos determinar que la empresa Soluciones & Logísticas del Norte SAC incremento su rentabilidad de S/ 22,916 en el 2017 a S/ 39,069 en el periodo 2018 lo que equivale a un incremento del 70% de un periodo al otro. Se comparó la hipótesis con los resultados obtenidos y podemos decir que los créditos financieros sí afectaron positivamente en la rentabilidad de la empresa Soluciones & Logísticas del Norte Sac. En conclusión, podemos decir que los créditos financieros afectan positivamente en la rentabilidad de las empresas, siempre y cuando se utilicen para mejorar la gestión comercial y financiera de la empresa.

Palabras clave: Rentabilidad, crédito financiero, ratios

ABSTRACT

The present thesis was developed with the intention to determine the effect of the financial credits in the rentability of the company Soluciones & Logísticas del Norte SAC.

It was taking the 2017 and the 2018 periods when in the 2017 period only it was working with own resources, and in the 2018 period had access to financial credits that were used to purchase a transportation unit and like working capital. With this intention the financial statements of both periods were analyzed (the financial's situation and the result's situation) and after made the comparisons and the ratios calculations it was possible to determine that the company Soluciones & Logísticas del Norte SAC increased its rentability de S/22,916 in 2017 to S/39,069 in 2018, what it is equivalent to an increase of 70% from one period to the other.

A comparison was made between the hipótesis and the obtained results and it was possible to say that the financial credits were a positive effect on the rentability of the company Soluciones & Logísticas del Norte SAC.

By conclusión, we can say that the financial credits have a pósitoive effect on the rentability of the companies if it always is used to improve the company's commercial and financial operation.

Keywords: Rentability, Financial Credits, Ratios.

REFERENCIAS

- Aching Guzman, C. (2006). *Matematica financiera para toma de decisiones empresariales*.
- Blasco, M. J. (2015). *Nuevas Finanzas para Nuevos Negocios*. Barcelona: UOC.
- Ciriaco, Y. M. (2015). *Financiamiento rentabilidad de la Mypr en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la ciudad de huaraz- 2013*. Huaraz.
- Cobian Salazar, K. (2015). *Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015*. Trujillo.
- DE LA ELGUERA Y GARCIA, A. (2006). *MANUAL PRACTICO DE LA CIRCULACIÓN DE LA RIQUEZA*. BARCELONA.
- Grandez, G. K. (2018). *EL FINANCIAMIENTO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA SAN REY S.R.L. DE IQUITOS, 2017*. Chimbote.
- Martín de Castro, G., & Diez Vial, I. (2014). *Economía de la empresa*. España.
- Montoro sanchez , M. A., & Martin de Castro, G. (2014). *Economía de la Empresa*. España.
- Morales Castro, J. A. (2014). *Creditos Cobranzas*. Mexico.
- Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Credito cobranza*. Mexico.
- Parella Stacuzzi, Santa, Feliberto Martins Pestana. (2012). *Metodología de la Investigación Cuantitativa*. Caracas.
- Rene Holaf Quispe Muñiz, Yuri Luna Cayo. (2016). *Créditos de las entidades financieras y su incidencia en el desarrollo empresarial de los socios de la Asociación Regional de Transportistas Interprovinciales en Camionetas Rurales (ARETICAR), en el distrito de Juliaca periodo 2016*. Juliaca.
- ROSILLO, C. L. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO HOSPEDAJE*. aguas verdes.
- Sarmiento, J. M. (2013). *Matematica Financiera*. Lima - Perú.
- SBS. (2018). *Estadísticas*. Lima: SBS.
- Serquén Seclén, Haydee, Vasquez Lossio Ingrid Pamela. (2016). *LEASING FINANCIERO EN LA ADQUISICIÓN DE UNIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA INVERSIONES JD, CHICLAYO – 2016*. Chiclayo.
- SORIANO AGUILAR, K. Y., & CANO RAMÍREZ, N. E. (2017). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL INCREMENTO DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPPES DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO*. HUANCAYO.
- Velorio Ridriguez, M. A. (2014). *EL CRÉDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE LOS OLIVOS – LIMA 2014*. Lima.
- Warren, C. (2005). *Contabilidad Administrativa*. Mexico.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales